Gestão em Design de Games

Prof. Marcos Cardoso

Plano de Negócios – Demonstrações Financeiras

Demonstrações Financeiras

Conceitos Básicos de Orçamento

- JUROS: são a remuneração do capital no tempo.
- SAÍDA DE CAIXA: correspondem aos pagamentos ou saídas de recursos, os desembolsos de dinheiro.
- ENTRADAS DE CAIXA: correspondem aos recebimentos ou entradas de recursos, os encaixes.
- TAXA DE JUROS: representa o valor do dinheiro no tempo do fluxo de caixa.
- JUROS SIMPLES: valor dos juros calculado aplicando a taxa de juros sobre o capital emprestado, sem considerar amortizações ou acúmulo de juros sobre o capital não amortizado calculado pela fórmula:
  $FV = PV (1 + i \times n)$
- JUROS COMPOSTOS: valor dos juros considerando o capital que já foi amortizado e o acúmulo de juros sobre o capital não amortizado: $FV = PV (1+i)^n$.

Conceitos Básicos de Orçamento

- VALOR PRESENTE LÍQUIDO (VPL): é um dos instrumentos mais utilizados para avaliar propostas de investimento de capital: VPL = SOMA[FC_j / $(1+i)^j$], j = {0,n}
- TAXA INTERNA DE RETORNO (TIR): representa a taxa de desconto que iguala, num único momento, os fluxos de entrada com os de saída de caixa – produz um VPL igual a zero.

Conceitos Básicos de Orçamento

- RETORNO SOBRE INVESTIMENTO (ROI): é a taxa apurada a partir de dados contábeis, que mede o retorno do negócio sobre o capital investido.

ROI: Lucro Operacional/(Ativo Operacional)

- O ROI é uma medida que permite avaliar decisões de investimento, através do efeito que elas produziram, além de considerar o desempenho passado da empresa.

Conceitos Básicos de Orçamento

- RETORNO SOBRE PATRIMONIO LÍQUIDO (ROE): é a taxa apurada a partir de dados contábeis, sendo expressa como a razão entre o lucro líquido e o patrimônio líquido.

ROE: Lucro Líquido/Patrimônio Líquido

Conceitos Básicos de Orçamento

- ÍNDICES DE LIQUIDEZ
  - Índice de liquidez corrente = ativo circulante/passivo circulante
  - Índice de liquidez seca = ativo circulante – estoque/ passivo circulante
  - Índice de liquidez imediata = Disponível / passivo circulante
  - Capital circulante = ativo circulante – passivo circulante
- ÍNDICES DE INDIVIDAMENTO
  - Endividamento geral = Exigível total/ ativo total
- ÍNDICES DE RETABILIDADE
  - Margem bruta = (vendas – custo dos produtos ou serviços vendidos)/ vendas
  - Margem líquida = lucro líquido/vendas
- ÍNDICES DE IMOBILIZAÇÃO
  - Índice de Imobilização = ativo permanente/patrimônio líquido

Assumindo o controle de suas finanças

- Compreenda os relatórios financeiros de sua empresa mesmo que você não seja responsável por fazê-los. Assim, você poderá controlar melhor seu negócio;
- Demonstrações financeiras fornecem as informações necessárias para a tomada de decisão mais acurada;
- Lembre-se que os números não mero detalhes e sim os sinais vitais de qualquer negócio;
- Entenda os números de sua empresa para avaliar, de maneira realista, a condição de seu negócio.

Assumindo o controle de suas finanças

- Leia as demonstrações financeiras;
- Defina políticas e atenha-se a elas;
- Contabilidade por regime de caixa;
- Contabilidade por regime de competência
- Utilizando planilhas eletrônicas para elaborar os formulários;
- Utilizando o método Abrams.

Método Abrams

- Utilize os dados que vocês já preencheram nas planilhas anteriores e passem para a planilha deste capítulo;
- Exemplos:
  - Fatores Sazonais do cap. 6 pág. 75, transferir para projeção do Fluxo de Caixa, preenchendo as linhas Vendas, Recebimentos, Custos das Mercadorias (e/ou Serviços Vendidos), Despesas Operacionais;
  - Táticas de Marketing cap. 9 pág. 124, transferir para Orçamento de Marketing.

Tipos de formulários financeiros

- Demonstração do Resultado;
- Projeção do Fluxo de Caixa;
- Balanço Patrimonial;
- Outros formulários:
  - Origens e Aplicações de Recursos;
  - Análise do Ponto de Equilíbrio;
  - Lista de Premissas.

Períodos de tempo a abranger

- ***Demonstração de Resultados.*** Primeiro ano: projeções mensais. Segundo e terceiro anos: projeções trimestrais. Quarto e quinto anos: projeções anuais. Empresas existentes: demonstrações anuais dos resultados dos últimos três anos.
- ***Fluxo de Caixa.*** Primeiro ano: projeções mensais. Segundo e terceiro anos: projeções trimestrais.
- ***Balanço Patrimonial.*** Primeiro ano: projeções trimestrais. Do segundo ao quinto ano: projeções anuais. Empresas Existentes: balanço patrimonial atual e balanços patrimoniais dos últimos dois anos.

Termos financeiros em geral

- ***Contas a Pagar.*** Obrigações que se deve a terceiros.
- ***Contas a Receber.*** Obrigações que um terceiro tem com a empresa.
- ***Depreciação Acumulada.*** A quantidade de depreciação que uma empresa tomou na forma de deduções de impostos; esta depreciação acumulada deve ser contabilizada quando da venda de ativo permanente.
- ***Ativo.*** Tudo que a empresa possui com um valor monetário positivo.
- ***Ativo Circulante.*** Ativo que pode ser revertido rapidamente em dinheiro com relativa facilidade.
- ***Ativo Permanente.*** Ativo que representa o meio contínuo de se operar a empresa.
- ***Caixa.*** Dinheiro imediatamente disponível na forma de moeda, chques ou depósitos bancários.

Termos financeiros em geral

- ***Custos de Mercadorias (e/ou Serviços Vendidos).*** Despesas associadas à produção e realização de uma venda especifica.
- ***Passivo Circulante.*** Quaisquer contas, dívidas ou obrigações durante o curso do empreendimento. Qualquer dívida que vence dentro do próximo exercício.
- ***Dívida.*** Uma obrigação que se tem, inerente à operação da empresa, tal como um empréstimo bancário.
- ***Depreciação.*** Desgaste dos ativos permanentes – não é um gasto em dinheiro, mas uma despesa do negócio, à medida que os equipamentos se desgastam. Uma dedução de impostos.
- ***Capital Social.*** Propriedade de uma empresa, geralmente distribuída por meio de ações da empresa.

Termos financeiros em geral

- ***Custos Fixos.*** As despesas do processo ou despesas gerais de um empreendimento independentes do volume de vendas.
- ***Lucro Bruto.*** Porcentagem da receita que sua empresa realiza em cada venda antes de deduzir as despesas administrativas.
- ***Passivo.*** Qualquer dívida ou obrigação da empresa a pagar.
- ***Exigível a Longo Prazo.*** Empréstimos e outras dívidas que vencem em mais de um exercício.
- ***Lucro Líquido.*** Quantidade da receita após a dedução de todos os custos inerentes ao negócio.
- ***Patrimônio Líquido.*** Valor de uma empresa depois de deduzir os passivos dos ativos.

Termos financeiros em geral

- ***Outras Contas do Ativo ou Ativos Intangíveis.*** Aspectos da empresa que não possuem um valor interpretado em termos monetários específicos, ou que não sejam diretamente conversíveis em dinheiro.
- ***Lucro.*** Quantia que a empresa ganha após a dedução das despesas.
- ***Pro Forma.*** Demonstrações financeiras baseadas na performance futura e não em dados históricos reais.
- ***Reserva de Lucro.*** Quantidade de patrimônio líquido que a empresa mantém internamente para o desenvolvimento do empreendimento e não para a distribuição entre os acionistas.

Orientações para a elaboração dos formulários financeiros

1. ***Seja cauteloso.*** Evite a tendência de pintar tudo de azul.
2. ***Seja honesto.*** As tarimbadas fontes de financiamento irão perceber números enganosos ou manipulados.
3. ***Não seja criativo.*** Utilize formatos e termos financeiros padrão, caso contrário parecerá inexperiente perante as fontes de financiamento.
4. ***Peça conselhos ao seu contador.***
5. ***Siga as práticas usadas no seu ramo.***
6. ***Escolha o método contábil apropriado.***
7. ***Seja consistente.*** Tome uma decisão e atenha-se a ela em toda a sua contabilidade.

Trabalho Final

- Plano de Negócios
-

Bibliografia

– ABRAMS, Rhonda Business Plan: estratégia e sucesso.. São Paulo: Editora Érica, 1998.

Dúvidas, Perguntas, Outros: